



**Изменения № 1 в Кодекс
корпоративного управления
акционерного общества
«Нурбанк»**

**Утверждены
годовым общим собранием
акционеров АО «Нурбанк»
протокол №23
от 30 мая 2023 г.**

В Кодекс корпоративного управления акционерного общества «Нурбанк» (далее - Кодекс), утвержденный общим собранием акционеров АО «Нурбанк» 28 мая 2021 года, внести следующие изменения и дополнения (далее – Изменения):

1. Подпункт 4 Пункта 13 Кодекса изложить в следующей редакции:

«4) право получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном Общим собранием акционеров и Уставом Банка, за исключением информации:

опубликованной на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности на дату предъявления требования;

запрашиваемой повторно в течение последних трех лет (при условии, что ранее запрашиваемая акционером информация была предоставлена в полном объеме);

относящейся к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до даты обращения акционера), за исключением информации о сделках, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера;».

2. Пункт 27 Кодекса изложить в следующей редакции:

«27. Банк своевременно раскрывает информацию об основных результатах, планах и перспективах своей деятельности, которая может существенно повлиять на имущественные и иные права акционеров и инвесторов Банка, а также своевременно и в полном объеме отвечает на письменные запросы акционеров

Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами Банка.

Банк вправе не позднее десяти календарных дней со дня поступления в Банк требования акционера о предоставлении копии документов, касающихся деятельности Банка, отказать в предоставлении копии документов при наличии хотя бы одного из следующих условий:

1) электронная версия запрашиваемого документа на дату предъявления акционером требования размещена на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг и Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

2) документ запрашивается повторно в течение последних трех лет при условии, что первое требование акционера о его предоставлении было исполнено Банком в полном объеме;

3) документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более трех лет до даты обращения с требованием), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется на дату обращения акционера с требованием;

4) документ относится к прошлым периодам деятельности Банка (более двенадцати месяцев до даты приобретения лицом акций Банка), за исключением документов по сделкам, исполнение по которым осуществляется в период владения лицом акциями Банка (данная норма применяется к лицам, ставшим акционерами Банка не ранее двенадцати месяцев до даты обращения в Банк).».

2. Пункты 93 и 94 Кодекса изложить в следующей редакции:

«93. К функциям Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка и стратегии развития Банка или утверждение плана развития Банка в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров Банка;

3) определение формы проведения общего собрания акционеров;

4) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций Банка, в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации), в соответствии с Уставом Банка и законодательными актами Республики Казахстан;

5) принятие решения о размещении (реализации) акций общества или других ценных бумаг, конвертируемых в простые акции общества, в случаях, предусмотренных пунктом 7 статьи 16 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

б) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций Банка или других ценных бумаг и цене их выкупа;

7) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

- 8) утверждение положений о Комитетах Совета директоров Банка;
- 9) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка, а также принятие решений об их выпуске;
- 10) определение количественного состава, срока полномочий Правления Банка, избрание его Председателя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 11) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления Банка;
- 12) определение количественного состава, срока полномочий службы внутреннего аудита Банка, назначение его руководителя и работников, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников службы внутреннего аудита Банка;
- 13) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря Банка, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 14) определение размера оплаты услуг аудиторской организации за аудит финансовой отчетности, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, переданного в оплату акций Банка, либо являющегося предметом крупной сделки;
- 15) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 16) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 17) принятие решения о приобретении (отчуждении) Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 18) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 19) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера его собственного капитала;
- 20) определение информации об Банке или его деятельности, составляющей коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 21) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, за исключением крупных сделок, в результате которой (которых) Банком приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) имущество, стоимость которого составляет пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости активов

Банка на дату принятия решения о сделке, в результате которой (которых) приобретается или отчуждается (может быть приобретено или отчуждено) пятьдесят и более процентов от общего размера балансовой стоимости его активов, и крупных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, где решение принимается Общим собранием акционеров Банка простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка;

22) иные вопросы, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

94. Вопросы, перечень которых установлен пунктом 93 Кодекса, не могут быть переданы для решения Правлению Банка.».

2. Пункт 126 Кодекса изложить в следующей редакции:

«126. Правление Банка осуществляет руководство текущей деятельностью Банка в соответствии с выбранной бизнес-моделью, масштабом деятельности, видами и сложностью операций, риск-профилем, и внутренними документами, утвержденными Советом директоров Банка. В рамках организации системы управления рисками, внутреннего контроля Правление Банка отвечает за:

- 1) обеспечение исполнения стратегии Банка, соблюдение утвержденных Советом директоров Банка процедур, процессов и политик;
- 2) разработку проекта стратегии Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка, а также за осуществление мониторинга исполнения стратегии и оценку соответствия стратегии Банка текущей рыночной и экономической ситуации, риск-профилю и финансовому потенциалу, а также требованиям гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах;
- 3) разработку проекта бюджета Банка на соответствующий год для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка;
- 4) разработку проекта политики управления рентабельностью Банка для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров Банка, а также за осуществление мониторинга соблюдения Банком и его работниками указанной политики;
- 5) разработку внутреннего порядка, определяющего доведение стратегии, политик и иных внутренних документов Банка в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня утверждения и (или) внесения в них изменений и дополнений до

работников Банка по закрепленным за ним участкам деятельности, и за осуществление мониторинга соблюдения Банком и его работниками требований Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 ноября 2019 года №188 Об утверждении Правил формирования системы управления рисками и внутреннего контроля для банков второго уровня, филиалов банков-нерезидентов Республики Казахстан;

б) разработку кадровой политики Банка для дальнейшего утверждения Советом директоров Банка, а также за осуществление мониторинга ее соответствия стратегии, организационной структуре, риск-профилю Банка, достигнутым результатам и требованиям трудового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан об акционерных обществах;

7) разработку тарифной политики для дальнейшего вынесения на утверждение Совета директоров, а также за осуществление мониторинга соблюдения Банком и его работниками тарифной политики;

8) разработку кредитной политики Банка для дальнейшего вынесения на рассмотрение Комитета Совета директоров по рискам и качеству и на утверждение Совета директоров Банка, и осуществление мониторинга соблюдения Банком и его работниками кредитной политики;

9) утверждение плана (планов) по обеспечению непрерывности и (или) восстановлению деятельности;

10) предоставление Совету директоров Банка необходимой информации для контроля и оценки качества работы Правления Банка в соответствии с нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними нормативными документами Банка, которая включает:

а) достижение Правлением Банка целей, установленных в стратегии Банка с указанием, при наличии, причин, препятствующих их достижению;

б) соответствие деятельности Банка стратегии и политикам, утвержденным Советом директоров Банка;

в) результаты деятельности Банка и его финансовое положение, в том числе информацию об устойчивости (волатильности) доходности Банка;

г) несоответствие принимаемых решений Банка утвержденным Советом директоров Банка процедурам, процессам и политикам;

д) превышение утвержденных уровней риск-аппетита и причин их нарушения;

е) информацию о своевременности, полноте и качестве устранения Правлением Банка нарушений и недостатков, выявленных подразделениями по комплаенс-контролю, управлению рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита, и внешним аудитом, и уполномоченным органом, а также выполнения их рекомендаций;

ж) информацию о состоянии внутреннего контроля, в части своевременного выявления некорректных, неполных или несанкционированных операций,

недостатков в деятельности по обеспечению сохранности активов, ошибок при формировании финансовой и регуляторной отчетности, нарушениях внутренних документов Банка, требований гражданского, налогового, банковского законодательства Республики Казахстан, законодательства Республики Казахстан о государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций, законодательства Республики Казахстан о валютном регулировании и валютном контроле, о платежах и платежных системах, о пенсионном обеспечении, о рынке ценных бумаг, о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, о кредитных бюро и формировании кредитных историй, о коллекторской деятельности, об обязательном гарантировании депозитов, о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, об акционерных обществах, а также исключения конфликтов интересов и внутренних злоупотреблений и мошенничества, в том числе в отношении лиц, связанных с Банком особыми отношениями;

11) разработку внутреннего порядка рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления банковских услуг, а также за осуществление мониторинга соблюдения Банком требований, указанных в настоящем подпункте. Внутренний порядок рассмотрения обращений клиентов учитывает требования законодательства Республики Казахстан о порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц, банковского законодательства Республики Казахстан и определяет:

а) процедуры ведения делопроизводства по жалобам (заявлениям) клиентов, включая прием, первоначальную обработку, регистрацию обращений, поступающих в Банк, и ответов на обращения клиентов;

б) структурное подразделение Банка, ответственное за ведение делопроизводства по обращениям клиентов;

в) процедуры доведения (передачи) поступивших обращений до ответственных структурных подразделений или работников Банка, которым будет поручено осуществить обработку и подготовку ответа на обращение клиента;

г) сроки своевременной обработки обращений клиентов и подготовки ответов на обращения клиентов;

д) внутренний порядок взаимодействия структурных подразделений Банка при рассмотрении обращений клиентов и подготовке ответов на обращения клиентов;

е) внутренний порядок и процедуры ведения классификатора поступивших обращений клиентов Банка;

12) разработку процедуры и (или) внутреннего порядка отказа от проведения операций, имеющих высокий риск ОД/ФТ, а также расторжения деловых отношений с клиентом с учетом присущих факторов риска;

13) обеспечение своевременного представления в уполномоченный орган

достоверной и полной финансовой, регуляторной отчетности;

14) осуществление мониторинга системы внутреннего контроля Банка на постоянной основе совместно с первой и второй линией защиты, по результатам которого существенные недостатки внутреннего контроля на регулярной основе доводятся до сведения Совета директоров Банка;

15) обеспечение устранения нарушений и недостатков, выявленных по результатам внутреннего и внешнего аудита Банка, рассмотрение и обсуждение отчета о результатах внутреннего и внешнего аудита;

16) иные вопросы, предусмотренные законодательными актами Республики Казахстан и Уставом Банка и не относящиеся к компетенции других органов и должностных лиц Банка.

Правление Банка ответственно за надлежащее исполнение обязанностей, делегированных коллегиальным органам или работникам Банка в рамках утвержденной организационной структуры Банка.».